



на правах рукописи

Кузнецова Анастасия Владимировна

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЩЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саранск 2006

Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Ульяновский государственный университет».

Научный руководитель - кандидат экономических наук, доцент
Гарипова Зайтуна Латыповна

Официальные оппоненты - доктор экономических наук, профессор
Кокин Александр Семенович

- кандидат экономических наук
Иванов Алексей Сергеевич

Ведущая организация - ГОУВПО «Казанский государственный
финансово-экономический институт»

Защита диссертации состоится «12» мая 2006 года в 11 00 ч. на заседании диссертационного совета Д 212 117.05 при ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева» по адресу: 430000, г. Саранск, ул. Полежаева, 44, конференц-зал.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева».

Автореферат разослан «11» апреля 2006 года

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент



В.В Митрохин

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Рациональная организация системы безналичных расчетов позволяет обеспечить нормализацию денежного обращения, снизить издержки субъектов платежного оборота, создать благоприятные условия для экономического развития государства. В России преобладающая доля расчетов физических лиц осуществляется в налично-денежной форме, часть платежей предприятий не проводится через банковскую систему. Это нарушает равновесие денежного рынка и увеличивает расходы на обслуживание платежного оборота. Одним из эффективных способов перевода операций физических и юридических лиц из наличной формы в безналичную является развитие системы обращения банковских пластиковых карт.

Внедрение банковских пластиковых карт в платежную систему страны позволяет снизить объем налично-денежной массы, упрощает расчеты с населением, делает прозрачным торговый оборот для государства, что, в свою очередь, повышает эффективность функционирования экономики.

Формирование системы обращения банковских пластиковых карт в России во многом было определено интересами банков-эмитентов и международных карточных ассоциаций. Данное обстоятельство повлекло за собой отдельные негативные тенденции в отечественной платежной системе. Особое место среди них занимают: высокий уровень рисков, сопровождающих расчеты с использованием пластиковых карт; отток банковского капитала за рубеж; использование пластиковых карт в теневой экономике.

Обозначенные проблемы обуславливают необходимость изучения карточных операций и разработки предложений по совершенствованию системы обращения банковских пластиковых карт в России.

Степень научной разработанности проблемы. Исследованием вопросов организации операций с банковскими пластиковыми картами занимались такие отечественные и зарубежные ученые, как В.М. Усоскин, О.И. Лаврушин, С.В. Ануреев, Т.Б. Рубенштейн, О.В. Мирошкина, Д.С. Кидуэлл, Р.Л. Петерсон, Дж. Биттинс, Э. Беллами, и др. Среди научных работ, рассматривающих операции российских банков с пластиковыми картами, можно выделить следующие наиболее значимые направления: экономические условия применения пластиковых карт в системе безналичных расчетов (С.М. Гурьев, О.В. Чередниченко, Т.В. Кириченко); методы обеспечения безналичных расчетов на основе пластиковых карт (Ю.А. Радцева). Вместе с тем незначительное количество авторов уделяет внимание изучению роли банковских пластиковых карт в платежной системе государства, исследованию условий и тенденций формирования системы обращения банковских пластиковых карт в России.

Анализ существующих работ свидетельствует о необходимости изучения операций с банковскими пластиковыми картами с позиции системного подхода, разработки предложений по их совершенствованию.

Таким образом, недостаточная степень изученности, а также теоретическая и практическая значимость вопросов развития системы обращения банковских пла-

стикových карт в России подтверждает актуальность темы исследования, предопределяет цель, задачи и структуру работы.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по развитию системы обращения банковских пластиковых карт в России.

Для достижения поставленной цели в диссертации решались следующие задачи:

- систематизировать теоретические и методологические подходы к формированию системы обращения банковских пластиковых карт;
- определить роль системы обращения банковских пластиковых карт в экономике государства;
- исследовать условия и тенденции формирования системы обращения банковских пластиковых карт в России;
- предложить меры по развитию системы обращения банковских пластиковых карт в России;
- разработать методические рекомендации по снижению рисков, сопровождающих операции с банковскими пластиковыми картами.

Объектом исследования является система обращения банковских пластиковых карт.

Предметом исследования являются теоретические, методические и практические подходы к развитию системы обращения банковских пластиковых карт.

Теоретическими и методологическими основами диссертационного исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых по теме диссертации; публикации в периодической печати; материалы научно-практических конференций и семинаров, посвященные вопросам функционирования платежных систем, основанных на обращении банковских пластиковых карт; действующие законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации и международных организаций, регулирующие деятельность платежных систем и операции с банковскими пластиковыми картами.

Информационную базу исследования составили статистические данные и отчетные материалы VISA International, Центрального Банка РФ, ГОУ ЦБ по Ульяновской области, филиала № 7331 «Внешторгбанк розничные услуги» (ЗАО), филиала «БИН-Ульяновск» АКБ «БИН» (ОАО), Ульяновского филиала ОАО АКБ «Связь-банк».

При проведении исследования в работе использовались общие и специальные методы научного познания: диалектической логики, системного подхода, анализа и синтеза, группировки, сравнения, графического представления результатов исследования и другие.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретических положений, комплекса методических и практических рекомендаций по развитию системы обращения банковских пластиковых карт в России.

Элементы новизны содержат следующие результаты исследования:

- предложена авторская трактовка понятия «банковская пластиковая карта», уточняющая существующие в части определения банковской пластиковой карты как сложного банковского продукта, представляющего собой и техническое средство, и банковский счет, и пакет банковских услуг, предназначенного для осуществления безналичных операций (С. 13-19);

- раскрыто содержание системы обращения банковских пластиковых карт как совокупности базовых элементов (банковская пластиковая карта, субъекты расчетов, объект расчетов), инфраструктуры и технологических механизмов, предназначенной для осуществления безналичных расчетов (С.29-41);

- показаны преимущества использования в расчетах кредитными организациями, предприятиями, физическими лицами банковских пластиковых карт, заключающиеся в ускорении расчетов, снижении издержек обращения, оптимизации структуры денежного оборота. Обоснована роль банковских пластиковых карт в экономическом развитии государства, выраженная в суммарном положительном эффекте от использования в расчетах банковских пластиковых карт для субъектов платежной системы (С. 42-52);

- определены способы прямого и косвенного участия государства в создании национальной системы обращения банковских пластиковых карт (прямое участие: разработка и реализация технологии эмиссии национальных пластиковых карт; косвенное участие: организация нормативно-правовых и экономических предпосылок для расчетов национальными пластиковыми картами) в целях создания условий для функционирования системы обращения банковских пластиковых карт в интересах национальной банковской системы и экономики страны (С.120-133);

- разработаны рекомендации по формированию внутрибанковской системы управления рисками, сопровождающими операции с пластиковыми картами, предусматривающие организацию поэтапного риск-менеджмента (на этапах формирования клиентской базы и обслуживания карточных счетов); определение уровня вероятности наступления рискованного случая и потенциальных убытков, а также мероприятия, направленные на снижение конкретных видов рисков (кредитного риска, риска мошеннических операций, операционного риска) (134-148).

Практическая и теоретическая значимость диссертационной работы состоит в том, что основные теоретические положения и выводы исследования доведены до уровня конкретных предложений, которые могут использоваться в целях развития системы обращения банковских пластиковых карт в России. Предложенный комплекс рекомендаций по формированию платежной системы, основанной на обращении национальных банковских карт, может быть использован при реализации денежно-кредитной политики государства в целях повышения качества безналичных расчетов. Полученные результаты практического анализа операций с банковскими пластиковыми картами в России и за рубежом могут послужить предпосылкой для дальнейших исследований по вопросам формирования системы обращения банковских пластиковых карт.

Методические рекомендации по созданию внутрибанковской системы управления рисками, сопровождающими расчеты банковскими пластиковыми картами, могут быть использованы кредитными организациями в целях снижения рисков и повышения эффективности банковского бизнеса.

Теоретические и практические разработки диссертационного исследования используются в преподавании учебных курсов «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело» для студентов Института экономики и бизнеса Ульяновского государственного университета.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические и практические положения и результаты диссертационного исследования опубликованы в открытой печати в виде статей, а также отражены в докладах автора на: научно-методическом семинаре «Повышение эффективности безналичных расчетов» кафедры «Финансы и кредит» Института экономики и бизнеса Ульяновского государственного университета (г. Ульяновск, 18 февраля 2003 г.); Второй всероссийской научно-практической конференции «Факторы устойчивого развития экономики России на современном этапе (федеральный и региональный аспект)» (г. Пенза, 21-25 февраля 2004 г.); Второй всероссийской научно-практической конференции «Традиционное, современное и переходное в российском обществе» (г. Пенза, 22-24 декабря 2004 г.); Международной научно-практической конференции «Системность и эффективность инновационной деятельности общества» (г. Пенза, 26-27 мая 2005 г.); межкафедральном семинаре «Денежная система России» Волжского Университета им. В.Н. Татищева (г. Тольятти, 25 января 2006 г.).

Результаты исследования, касающиеся рекомендаций по управлению рисками, сопровождающими операции с банковскими пластиковыми картами, апробированы и рекомендованы к внедрению в кредитных организациях г. Ульяновска (филиал ОАО Внешторгбанк в г. Ульяновске, филиал Национального Банка «ТРАСТ» (ОАО) в г. Ульяновске).

Публикации результатов диссертационного исследования: По теме диссертации опубликовано 6 работ общим объемом 1,47 п. л., написанных лично автором.

Структура и объем диссертации обусловлены логикой, целью и задачами поведенного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Работа изложена на 169 страницах машинописного текста, включает 35 таблиц, 14 рисунков, 4 приложения. Библиографический список содержит 126 наименований.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

2.1. Расширенные теоретические представления о системе обращения банковских пластиковых карт.

Проведенный анализ научных взглядов, существующих в области финансов и денежного обращения, позволяет сделать вывод о том, что банковская пластиковая карта преимущественно рассматривается в качестве средст-

ва доступа к банковскому счету, либо инструмента безналичных расчетов. Такой подход к исследованию содержания банковской пластиковой карты не полностью раскрывает ее сущность и роль в платежной системе государства.

Сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов (чеков, векселей, электронных денег, небанковских пластиковых карт и банковских пластиковых карт) дает возможность определить базисные аспекты исследуемой дефиниции (табл.1).

Таблица 1. Сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов

Параметры инструментов безналичных расчетов	Банковская пластиковая карта	Небанковская пластиковая карта	Электронные деньги	Вексель	Чек
Наличие материального носителя	Пластиковый прямоугольник с магнитной полосой и/или чипом	Пластиковый прямоугольник	Отсутствует	Ценная бумага	Ценная бумага
Наличие расчетного счета	Банковский расчетный счет	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
Наличие дополнительных услуг	Кредит, овердрафт, мультивалютные операции и т.д.	Не выявлены	Не выявлены	Не выявлены	Не выявлены

За счет привязки материально вещественной формы к специальному расчетному счету банковская пластиковая карта позволяет своему держателю проводить более широкий перечень операций, чем другие существующие средства расчетов.

В диссертации предложена авторская трактовка банковской пластиковой карты, в соответствии с которой последняя представляет собой сложный банковский продукт, объединяющий техническое средство, банковский счет и набор банковских услуг, предназначенный для осуществления безналичных расчетов.

На основании того, что для использования пластиковых карт в современных безналичных расчетах разработаны специальные технологии, создана широкая инфраструктура и задействованы субъекты платежного рынка, в работе применен системный подход к исследованию операций с банковскими картами.

В структуре системы обращения банковских карт выделены три группы элементов: базовые элементы, технология, инфраструктура. В состав базовых элементов исследуемой системы включены: банковская пластиковая карта, субъекты и объект расчетов банковскими пластиковыми картами. К субъектам расчетов банковскими пластиковыми картами согласно действующему законодательству и существующим научным взглядам в работе отнесены:

- 1) платежные системы, основанные на использовании банковских пластиковых карт (международные, национальные, региональные);
- 2) кредитные организации, принимающие участие в проведении операций с банковскими пластиковыми картами на основании заключенных соглашений с платежными системами (банк-эмитент, банк-эквайер, расчетный банк);
- 3) юридические лица, заключившие соглашения с кредитной организацией на осуществление операций с пластиковыми картами (предприятия торговли и сервиса, принимающие к оплате карты; организации, перечисляющие заработную плату и иные социальные выплаты сотрудникам на банковские карты; предприятия, использующие корпоративные банковские карты);
- 4) физические лица, заключившие соглашение с кредитной организацией о предоставлении и обслуживании пластиковой карты;
- 5) процессинговые центры и процессинговые компании.

Объектом расчетов в системе обращения банковских пластиковых карт являются товары и услуги, оплата которых происходит с использованием банковских карт.

Технология системы обращения банковских пластиковых карт представляет собой процесс организации расчетов с использованием банковских карт. Особенности технологии системы обращения банковских пластиковых карт являются обслуживание безналичных розничных платежей, осуществляемых держателями карт; наличие дебетовой и кредитовой схемы расчетов; гарантированность совершения платежей банком-эмитентом карты.

Анализ формирования системы обращения банковских пластиковых карт, проведенный в диссертационной работе, дал возможность выделить его основные этапы.

1. **Подготовительный этап**, предназначенный для утверждения необходимой законодательной базы системы расчетов, оформления договорных отношений между субъектами расчетов банковскими пластиковыми картами.
2. **Этап внедрения**, характеризующийся реализацией банковских программ по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт, предполагающий: приобретение и установку специального оборудования, изготовление банковских пластиковых карт и передачу их клиентам, консультирование по вопросам использования банковских карт в системе расчетов.
3. **Этап поддержания**, заключающийся в текущем обслуживании банковских пластиковых карт, продаже дополнительных услуг держателям карт и владельцам карточных счетов, риск-менеджменте операций с банковскими картами.
4. **Этап развития**, посвященный разработке мероприятий по совершенствованию существующей системы обращения банковских пластиковых карт, направленных на повышение эффективности безналичных расчетов.

Важным элементом исследуемой системы, который обеспечивает бесперебойный процесс ее функционирования, является инфраструктура.

Классификация элементов системы обращения банковских пластиковых карт позволяет определить исследуемую систему в качестве совокупности базовых элементов (банковская пластиковая карта, субъекты расчетов и объект расчетов банковскими картами), технологических механизмов и инфраструктуры, обеспечивающих проведение безналичных расчетов. Выделение в структуре системы обращения банковских пластиковых карт базовых элементов дает возможность обосновать значение рассматриваемой системы в развитии государства.

Основываясь на мнении, что экономический рост страны в значительной степени обусловлен развитием хозяйствующих субъектов, в работе проведено исследование преимуществ использования банковских карт в безналичных расчетах участниками платежной системы (рис. 1).

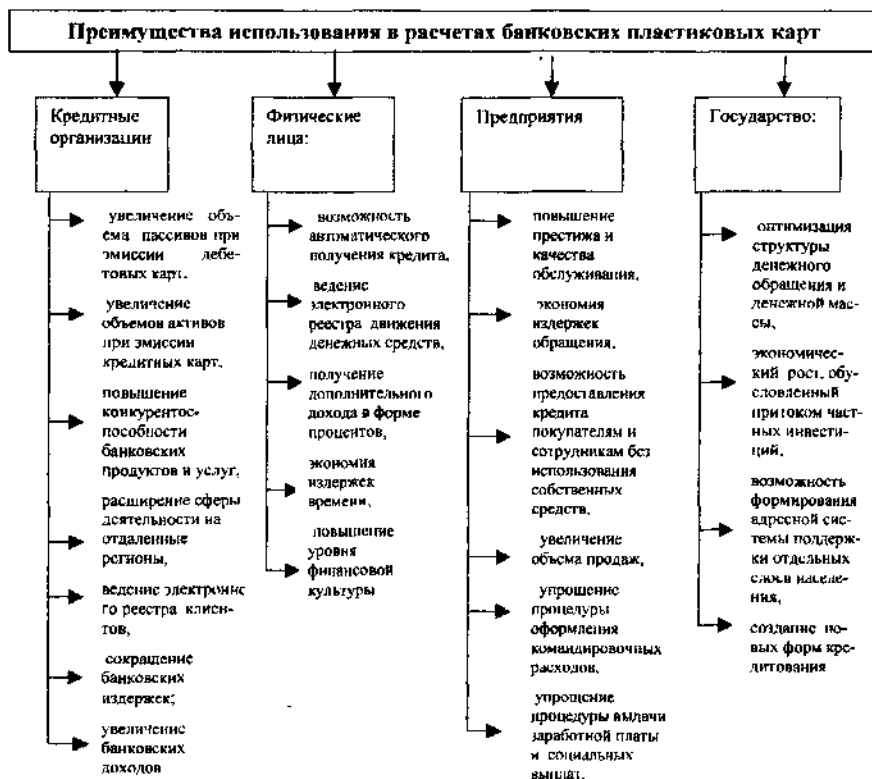


Рисунок 1. Преимущества использования субъектами платежной системы банковских пластиковых карт в расчетах.

Использование кредитными организациями, предприятиями, физическими лицами банковских пластиковых карт в расчетах, отражается в уско-

рении проведения платежей, снижении издержек обращения, оптимизации структуры денежного оборота.

Роль банковских пластиковых карт в экономическом развитии государства выражается в суммарном положительном эффекте от использования в расчетах банковских пластиковых карт для субъектов платежной системы.

В диссертации предложен алгоритм определения объема денежных средств, привлекаемых кредитными организациями на период использования пластиковых карт.

$$P = \sum_{i=1}^n (P_i), \text{ при этом } P_i = n_i * C_i + K_i * t, \text{ где:}$$

P - объем денежных средств, привлекаемых банками на период использования пластиковых карт;

n - число видов дебетовых карт, эмитируемых банком;

P_i - объем денежных средств на карточных счетах i -го вида;

n_i - число карт i -го вида;

C_i - величина страхового депозита, установленного по картам i -го вида;

K_i - среднемесячная сумма денежных средств, вносимых на банковские карты i -го вида;

t - доля среднемесячных остатков на расчетных карточных счетах.

Представленная формула позволяет определить величину дополнительных денежных ресурсов для эмитентов пластиковых карт, а также объем частных инвестиций в отечественные кредитные организации. Результаты расчетов, полученные с использованием приведенной формулы, могут быть использованы при реализации депозитной политики коммерческих банков и отражают размер денежной наличности, переведенной в безналичную форму посредством эмиссии банковских пластиковых карт.

2.2. Выявленные особенности системы обращения банковских пластиковых карт в России.

Рынок платежей в России представлен межбанковскими системами, системами переводов без открытия счета, системами электронных денег и платежными системами, основанными на использовании банковских пластиковых карт. Структурирование систем расчетов по суммам платежей свидетельствует о том, что суммарные объемы операций, проводимые с использованием банковских пластиковых карт, превышают размеры денежных переводов без открытия счета и расчетов в электронной сети Интернет (табл.2).

Данные, представленные в таблице 2, позволяют сделать вывод о том, что межбанковские системы и системы расчетов банковскими пластиковыми картами, функционирующие в России, контролируют преобладающую долю рынка отечественных платежных услуг и дают представление об организации и технологиях безналичных расчетов. Межбанковские платежные системы обслуживают преимущественно оптовые расчеты юридических лиц, в то время как банковские пластиковые карты используются при проведении розничных операций физических лиц.

Таблица 2. Изменение структуры безналичных расчетов в России за 2002-2005 гг., в %

Наименование системы, обслуживающей безналичные операции	2002	2003	2004	2005
Межбанковские системы	99,40%	99,17%	99,01%	98,71%
Карточные системы	0,55%	0,78%	0,89%	1,2%
Системы денежных переводов без открытия счета	0,03%	0,03%	0,07%	0,06%
Системы электронных денег	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%
Всего	100%	100%	100%	100%

Особенностями развития системы обращения банковских пластиковых карт в России на современном этапе являются:

- несовершенство законодательства, заключающееся в том, что существующие правоустанавливающие акты не обеспечивают необходимой нормативной базой систему обращения банковских пластиковых карт, препятствуя ее развитию;

- высокие темпы роста числа эмитируемых карт и объема операций с их использованием, обусловленные переводом предприятиями заработной платы сотрудников на карточные счета;

- низкая доля безналичных операций по оплате товаров и услуг (менее 10% в общем объеме сделок с банковскими картами), что в значительной степени обусловлено невысоким уровнем финансовой культуры и доходов населения страны;

- зависимость развития системы расчетов банковскими картами от социально-экономического положения регионов. Основная доля расчетов банковскими пластиковыми картами производится в г. Москве и Московской области (более 35%), при этом доля 45 регионов России не превышает 1%;

- обслуживание национальных расчетов картами международных платежных систем (96% всех операций с картами, эмитируемыми отечественными кредитными организациями, осуществляются в пределах государства, при этом доля карт международных платежных систем превышает 60%).

Анализ региональных операций с банковскими картами на примере Ульяновской области подтверждает общегосударственные тенденции и позволяет сделать следующие выводы:

- эмиссия банковских карт в исследуемом регионе осуществляется филиалами крупных кредитных организаций; региональные банки не обладают достаточной величиной собственного капитала для вступления в платежные системы в качестве эмитентов и эквайеров пластиковых карт;

- доля карт, предназначенных для перечисления заработной платы, превышает 90% от числа карт эмитируемых области;

- число карт международных платежных систем составляет более 60 % от общего количества карт, эмитируемых в регионе;

- 98% всех сделок, проводимых по счетам кредитных организаций области, совершается на территории региона.

2.3. Предложения по формированию национальной системы обращения банковских пластиковых карт.

Изучение зарубежного опыта и анализ функционирования системы обращения банковских пластиковых карт в России, показывают целесообразность формирования платежной системы, основанной на расчетах национальными пластиковыми картами. Мероприятия, направленные на развитие операций с банковскими пластиковыми картами на общенациональном уровне позволят повысить эффективность безналичных расчетов во всем государстве.

В настоящее время в мире эмитируются и принимаются к оплате карты международных, национальных и региональных платежных систем. Все перечисленные системы отличаются друг от друга по территориальному признаку. Основным назначением международных систем является обслуживание транснациональных расчетов, в то время как остальные системы участвуют в проведении безналичных операций в пределах одного государства.

Участие государства в создании национальной платежной системы, основанной на обращении банковских пластиковых карт, позволит обеспечить использование данной системы в интересах развития и укрепления экономики страны.

В работе выделены два основных направления участия государства в формировании национальной платежной системы: прямое и косвенное.

Прямое участие государства заключается в организации безопасного и высокоэффективного технологического процесса эмиссии национальных карт. Оно может быть осуществлено путем:

- разработки правил и типовых соглашений функционирования национальной платежной системы;
- создания специализированных учреждений с долей участия государства, которым будут переданы функции по техническому обслуживанию национальных карт: процессингу, ведению баз данных, персонализации карт, текущему обслуживанию оборудования;
- реализации проектов по производству специального оборудования для эмиссии и обслуживания банковских карт отечественными предприятиями.

Косвенное участие государства, основано на организации нормативно-правовых и экономических предпосылок для расчетов национальными банковскими картами и предполагает реализацию следующих мероприятий:

- разработку и утверждение специальных законопроектов, регулирующих правоотношения субъектов расчетов национальными банковскими пластиковыми картами;
- организацию построения национальной платежной системы на основе передовых технологий, обеспечивающих максимальную безопасность расчетов;
- содействие внедрению национальных банковских карт в основные сферы жизнедеятельности отдельных социальных слоев населения (выплата пен-

сий, стипендий, выходных пособий и заработной платы госслужащих путем перечисления на специальные карточные счета);

- реализацию проектов по использованию национальных пластиковых карт в расчетах населения по оплате жилищно-коммунальных услуг и обязательных платежей в бюджет;

- предоставление налоговых льгот предприятиям торговли и сервиса, принимающим национальные карты в качестве расчетного средства;

- ужесточение правил лицензирования кредитных организаций на эмиссию национальных банковских карт в целях обеспечения безопасности средств физических и юридических лиц на карточных счетах;

- предоставление льгот региональным банкам при вступлении в национальную платежную систему.

Создание национальной системы расчетов банковскими пластиковыми картами в России при участии государства станет предпосылкой к повышению конкурентоспособности кредитных организаций-резидентов, вытеснению с отечественного рынка международных платежных систем; организации производства отечественного оборудования для эмиссии и обслуживания банковских карт; вступлению местных региональных банков в национальную карточную систему. Что, в свою очередь, позволит:

- укрепить отечественный банковский сектор;

- сократить отток банковского и частного капитала за рубеж;

- сформировать систему розничных безналичных расчетов, способную стать основой и инструментом для реализации государственной политики в областях, связанных с распределением и учетом финансовых средств широких слоев населения;

- снизить долю наличных расчетов.

Таким образом формирование национальной платежной системы, основанной на использовании банковских карт, позволяет устранить основные недостатки в развитии системы обращения банковских пластиковых карт в России: преобладание числа международных банковских карт, неравномерное развитие системы обращения банковских карт по регионам страны, низкую долю платежных операций в системе обращения банковских карт, риски расчетов банковскими картами.

2.4. Рекомендации по управлению рисками, сопровождающими расчеты с использованием банковских пластиковых карт.

При разработке комплекса рекомендаций, направленных на развитие системы обращения банковских пластиковых карт в России, необходимо уделить отдельное внимание снижению уровня рисков, сопровождающих операции с банковскими картами.

Анализ данных о рискованных случаях, имеющих место в кредитных организациях Ульяновской области за период с 2001 по 2004 гг. позволил сделать вывод о том, что банки-эмитенты и банки-эквайеры несут непредвиденные расходы, обусловленные сбоями в работе программного обеспечения, операционными ошибками сотрудников, несоблюдением договорных условий клиентами, мошенническими операциями с пластиковыми картами.

Необходимость наличия системы управления рисками в кредитных организациях закреплена законодательством России. При этом в нем отсутствуют конкретные рекомендации по формированию такой системы. В диссертационной работе разработан комплекс предложений, направленный на снижение банковских рисков в сфере операций с пластиковыми картами.

Кредитной организации рекомендуется осуществлять риск-менеджмент на двух этапах работы с пластиковыми картами:

- управление риском на стадии выбора программы работы с банковскими картами и набора клиентов;
- управление риском в процессе обслуживания карточных счетов и клингов.

Выбирая программу работы с пластиковыми картами, коммерческому банку необходимо одновременно определиться с тактикой управления потенциальными рисками, принимая во внимание два основных критерия: вероятность наступления рискованного случая и потенциальный размер убытков. В работе выделено пять уровней вероятности наступления рискованного случая и размера убытков: нулевой, низкий, умеренный, высокий и очень высокий.

Уровень вероятности наступления рискованного случая по банковским операциям с пластиковыми картами определяется качественными показателями. К ним относятся: соотношение магнитных и чиповых карт, наличие кредитовой и дебетовой схемы расчетов; функционирование специальных программ по мониторингу операций с пластиковыми картами; финансовое состояние предприятий, заключивших договор о перечислении заработной платы сотрудников на специальные карточные счета; уровень профессионализма банковских служащих; техническое состояние оборудования, обслуживающего пластиковые карты.

Нулевая вероятность наступления рискованного случая возможна при соблюдении следующих условий: банк эмитирует чиповые дебетовые карты узкому кругу постоянных клиентов без заключения договоров о перечислении заработной платы сотрудникам предприятий; программное обеспечение находится в идеальном состоянии; банковские работники, обслуживающие операции с картами, имеют специальное образование и стаж работы более одного года.

Низкая вероятность наступления рискованного случая: эмитируются преимущественно дебетовые чиповые карты; банк предоставляет овердрафты сотрудникам и постоянным клиентам в процентах от среднемесячных карточных оборотов; программное обеспечение находится в удовлетворительном состоянии; банковские работники, обслуживающие операции с картами, имеют специальное образование и стаж работы более одного года.

Средняя вероятность наступления рискованного случая: соотношение магнитных и чиповых карт равнозначно; кредитная организация предоставляет овердрафты и кредитные карты персоналу, постоянным клиентам, сотрудникам корпоративных клиентов под поручительство организации; заключены договоры о перечислении заработной платы с предприятиями развитых отраслей.

Высокая вероятность наступления рискованного случая: банком эмитируются преимущественно карты с магнитной полосой; кредитная организация предоставляет овердрафты и кредитные карты своим сотрудникам, постоянным клиен-

там, сотрудникам корпоративных клиентов; заключены договоры о перечислении заработной платы с предприятиями убыточных отраслей; служащие не имеют специального образования и опыта работы с банковскими картами.

Очень высокая вероятность наступления рискованного случая: эмитируются кредитные карты с магнитной полосой; банк предоставляет овердрафты и кредитные карты без проведения предварительного анализа финансового состояния клиента; заключены договоры о перечислении заработной платы с предприятиями убыточных отраслей; банковские служащие не имеют специального образования и опыта работы с пластиковыми картами; неудовлетворительное техническое состояние оборудования, обслуживающего пластиковые карты.

Предлагаемая классификация вероятности наступления рискованного случая позволит кредитной организации правильно спланировать свои доходы и расходы при реализации программы работы с пластиковыми картами.

Уровень потенциального убытка находится в прямой зависимости от количественных показателей: числа эмитируемых банковских карт; числа договоров о перечислении заработной платы; объемов денежных средств, зачисляемых на карты; себестоимости эмитируемых банковских карт и специального оборудования; размера установленных лимитов карточного кредитования.

Определив вариант организации работы с пластиковыми картами и целевую группу клиентов, банк переходит к следующему этапу - текущему обслуживанию держателей карт и специальных карточных счетов. На этом этапе в работе предлагается разработать адресную систему оценки и управления рисками, которые сопровождают операции с банковскими пластиковыми картами.

Процедуры риск-менеджмента позволят максимально снизить потенциальные убытки кредитных организаций, если будут направлены на конкретные риски с учетом их специфических особенностей. Исследование теоретической литературы и действующей практики операций с банковскими картами показало, что при эмиссии и эквайринге пластиковых карт кредитные организации сталкиваются в первую очередь с рисками недополучения дохода, кредитным, операционным, валютным рисками, а также риском мошеннических операций.

Риск недополучения дохода в большей степени определяется финансовой и юридической компетентностью кредитной организации и ее контрагентов. Валютный риск может быть сведен к минимуму путем установления тарифов на обслуживание банковских карт в рублях.

Мероприятия по управлению кредитным риском должны основываться на общей кредитной политике банка. Ссуды, выдаваемые с использованием банковских карт, имеют ряд особенностей, такие как отсутствие кредитной истории заемщика и обеспечения по кредиту. В целях минимизации кредитного риска рекомендуется осуществлять лимитирование кредитных операций, диверсификацию портфеля пластиковых карт, страхование кредитных рисков.

Для снижения риска мошеннических операций в работе предлагается использовать перераспределительные механизмы и превентивные меры. Ис-

пользование перераспределительного механизма управления риском предполагает включение рискованной премии в плату за обслуживание банковских пластиковых карт.

Методика расчета размеров рискованной премии построена на оценке вероятностных характеристик наступления рискованного случая и потенциальных размеров убытков от его реализации.

Эффективным методом снижения потенциального уровня убытков от риска мошеннических операций с банковскими картами будет расчет рискованной премии для каждого вида пластиковых карт и включение ее в годовую сервисную ставку. Вероятность наступления рискованного случая по картам i -го вида составляет $P(i) = N_i / K_i$. Размер рискованной премии для карт i -го вида равен $R_i = Y_i / K_i$, $i = 1, 2, 3 \dots n$, при этом:

n – число видов карт;

K_i – число эмитированных карт i -го вида;

N_i – число мошеннических операций по i -му виду карт;

Y_i – размер убытков по i -му виду карт.

В целях предотвращения убытков, сопровождающих мошеннические операции с картами, банку рекомендуется включать рискованную премию в годовую сервисную ставку, расчет которой должен строиться на анализе имеющейся статистической информации по числу мошеннических операций.

В целях управления операционными рисками предлагается выделить отдельные подгруппы операционных рисков и разработать риск-менеджмент с учетом их специфики. В общей совокупности операционных рисков в работе выделены: организационный риск; риски, связанные с внешней инфраструктурой, целостностью системы расчетов, безопасностью системы расчетов и недостоверностью информации. Для каждой группы операционных рисков рекомендуется использовать специальные ключевые механизмы управления, основанные на профилактических, выявляющих и корректирующих мероприятиях.

III. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Система обращения банковских пластиковых карт представляет собой комплекс базовых элементов, технологических механизмов и инфраструктуры, обеспечивающий проведение безналичных расчетов банковскими пластиковыми картами.

Роль банковских пластиковых карт в экономическом развитии государства выражается в суммарном положительном эффекте от использования их в расчетах для субъектов платежной системы.

Негативное воздействие на развитие системы обращения банковских пластиковых карт в России оказывают: несовершенство законодательной базы, неравномерное экономическое развитие регионов, низкий уровень финансовой культуры и доходов населения. Указанные особенности социально-экономической системы государства отражаются в использовании в нацио-

нальных расчетах карт международных платёжных систем, применении банковских пластиковых карт преимущественно для снятия наличных, наличии рисков в расчетах, отсутствии заинтересованности отдельных субъектов платёжного рынка в операциях с банковскими картами (региональных коммерческих банков, домохозяйств, предприятий торговли и сервиса).

Построение национальной системы расчетов, основанной на использовании банковских пластиковых карт, позволит устранить основные негативные тенденции в отечественной системе обращения банковских пластиковых карт и повысить ее эффективность для субъектов платёжной системы. Прямое и косвенное участие государства в формировании национальной платёжной системы позволит использовать банковские пластиковые карты в интересах укрепления экономики страны.

Комплекс рекомендаций по созданию внутрибанковской системы управления рисками, сопровождающими операции с пластиковыми картами, включающий выявление, анализ и оценку рисков на этапах формирования клиентской базы и обслуживания специальных карточных счетов, направлен на снижение уровня кредитного риска, операционного риска и риска мошеннических операций в банковской сфере

Реализация предложений по развитию системы обращения банковских пластиковых карт в России позволит повысить ее эффективность для субъектов безналичных расчетов и создать благоприятные условия для совершенствования отечественной платёжной системы.

IV. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ИЗЛОЖЕНЫ В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ

1. Кузнецова А.В. Новые банковские продукты и технологии: теоретический аспект / А.В. Кузнецова // Ученые записки Ульяновского государственного университета: экономические науки : Сборник трудов аспирантов и соискателей ИЭиБ УлГУ. Вып.6. – Ульяновск: ИЭиБ УлГУ, 2002. – С. 16 – 20 (0,26 п.л.).
2. Кузнецова А.В. Понятие «банковская пластиковая карта» и ее применение в России / А.В. Кузнецова // Экономика и управление: в поисках нового : Межвузовский сборник научных трудов. Вып.2. – Саранск: МГУ им. Н.П. Огарева, 2003. – С. 19 – 23 (0,24 п.л.).
3. Кузнецова А.В. Сущность банковского «пластикового» бизнеса / А.В. Кузнецова // Тенденции развития российской экономики на современном этапе : Сборник трудов ученых факультета финансов и учета Ульяновского государственного университета. – Ульяновск: ИЭиБ УлГУ, 2003. – С. 31 – 37 (0,32 п.л.).
4. Кузнецова А.В. Роль пластиковых карт в развитии банковской системы России / А.В. Кузнецова // Факторы устойчивого развития экономики России на современном этапе (федеральный и региональный аспекты) : Материалы второй всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский дом знаний, 2004. – С. 77 – 81 (0,22 п.л.).

5. Кузнецова А.В. Управление банковскими рисками, сопровождающими операции с пластиковыми картами / А.В. Кузнецова // Традиционное, современное и переходное в российском обществе . Материалы всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский дом знаний, 2004. – С. 74 – 77 (0,19 п.л.).
6. Кузнецова А.В. Формирование системы обращения банковских пластиковых карт в России / А.В. Кузнецова // Системность и эффективность инновационной деятельности общества : Материалы международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский дом знаний, 2005. – С. 77 – 81 (0,24 п.л.).

Подписано в печать 7.04.06.
Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 1,0.
Тираж 100 экз. Заказ №42/220

Отпечатано с оригинал-макета
в типографии Издательского центра
Ульяновского государственного университета
432970, г. Ульяновск, ул. Л. Толстого, 42

2006A
7667

IP - 7667